



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT NASABAH MENABUNG  
(Survey pada Nasabah Bank BRI Syari'ah Cabang Cirebon)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)  
Pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon**



**IMAM JALALUDDIN**

**58320237**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2013 M/1434 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## **Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung (Survey Pada Nasabah Bank BRI Syari'ah Cabang Cirebon)**

**Imam Jalaluddin**

### **ABSTRAK**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh karakteristik dan keuntungan-keuntungan yang tinggi dari prinsip mudharabah khususnya produk funding dari BRI syari'ah yaitu tabungan, deposito, dan giro yang seharusnya dapat menjadi alternatif dan pilihan utama bagi masyarakat mengingat dari beberapa aspek misalnya secara hukum agama Islam, tingkat keuntungan, keamanan, kenyamanan dan jaringan yang luas yang ditawarkan lebih menguntungkan dari pada bank konvensional. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen terhadap minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon.

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif dan teknik pengambilan sampelnya adalah acak sederhana. Jumlah sampel sebanyak 50 dari total populasi 5.283 menggunakan rumus *slovin*. Instrumen penelitian ini berupa kuesioner. Pengujian instrumen menggunakan uji validitas dan uji reliabilitas. Sedangkan metode analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan uji F dan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel motivasi ( $X_1$ ), variabel belajar ( $X_2$ ), variabel sikap ( $X_3$ ), variabel persepsi ( $X_4$ ), variabel nisbah/tingkat keuntungan ( $X_5$ ) dan perhitungan bisnis ( $X_6$ ), secara bersama-sama mempunyai hubungan dan pengaruh yang signifikan terhadap minat nasabah menabung ( $Y$ ) dengan koefisien regresi linier berganda ( $R Square$ ) 0,935 (93,5%) dan tingkat signifikan 0,000 serta nilai F hitung sebesar 16,805.

Variabel yang berpengaruh dominan terhadap minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon ( $Y$ ) yaitu variabel nisbah/tingkat keuntungan ( $X_5$ ) dengan angka koefisien regresi ( $B$ ) sebesar 0,531, nilai  $t_{hitung}$  sebesar 2,608 dan nilai faktor sebesar 0,881. Kesimpulan dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel nisbah/tingkat keuntungan ( $X_6$ ) mempunyai pengaruh yang dominan terhadap minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon ( $Y$ ).

**Kata Kunci :** Minat Nasabah Menabung, Nisbah/Tingkat Keuntungan, Produk Funding.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## ***Analysis Of Factors Affecting Customer's Interest In Saving (Survey on bank BRI sharia branches of Cirebon)***

**Imam Jalaluddin**

### **ABSTRACT**

*The main problem of this research is the characteristics and the high advantages of Mudharabah principal, especially funding product, of Syariah Mandiri bank namely savings, deposit, and giro. Those should become an alternative and the main option for the society in the light of some aspects, such as profit, safety, and pleasure levels, Islamic law, and its offered widespread net is more advantageous than conventional banks. The purpose of this research was to determine the influence consumer behaviour towards saving the customer interest in BRI sharia branches of Cirebon.*

*This research represents descriptive research using quantitative approach. Sampling technique use simple random technique. The number of sample of 50 of the total population are 5.283 and using the Slovin formula. Research instrument is in the form of questionnaire. Further, the obtained data is processed by using descriptive statistic method, double linear regression and partial regression.*

*The research result shows that variables of motivation ( $X_1$ ), study ( $X_2$ ), attitude ( $X_3$ ), perception ( $X_4$ ), ratio advantages level ( $X_5$ ) and business calculation ( $X_6$ ), collectively have significant correlation and effect of interest in saving the customer with multiple linier regression coefficients (R Square) 0.935 (93.5%) and significance 0.000 and value F a countdown of 16.805.*

*Variable That affect the customer's interest against the dominant saving in BRI syari'ah branches of Cirebon (Y), namely is ratio advantages level ( $X_5$ ) variable with its regression coefficient rate (B) is 0.531 and 2.608T-count and value factor's of 0.881. Then, it can be drawn a conclusion that ratio advantages level ( $X_5$ ) variable has dominant effect on customer's interest in saving in BRI sharia branch of Cirebon (Y).*

**Keywords:** *Customer's saving interest, ratio advantages level, funding product*



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MENABUNG (Survey Pada Nasabah Bank BRI syari’ah Cabang Cirebon)”** oleh **Imam Jalaluddin, NIM 58320237** telah diujikan dalam sidang munaqosyah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 15 Januari 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy) pada Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Januari 2013

### Sidang Munaqosyah

**Ketua**

**Merangkap Anggota,**

**Sri Rokhlinasari, SE, M.Si**  
**NIP. 19730526 200501 1 004**

**Penguji I,**

**Eef Saefullah, M.Ag**  
**NIP. 19760312 200312 1 003**

**Sekretaris**

**Merangkap Anggota,**

**Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag**  
**NIP. 19750601 200501 1 008**

**Penguji II,**

**Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag**  
**NIP. 19750601 200501 1 008**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>v</b>
<b>OTENTITAS SKRIPSI .....</b>	<b>vi</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	11
C. Pembatasan Masalah .....	11
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori.....	13
1. Minat.....	13
a. Pengertian Minat .....	12
b. Minat Nasabah .....	15
2. Tabungan .....	22
a. Pengertian Tabungan.....	22
b. Pendapat Ahli Ekonomi Klasik Tentang Tabungan.....	24
c. Pendapat Keynes Tentang Tabungan.....	25
3. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat .....	26
4. Bank Syariah .....	32
a. Pengertian Bank Syariah .....	32
b. Karakteristik Bank Syariah .....	33





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

c. Fungsi Bank Syariah .....	34
d. Produk Bank Syariah .....	34
B. Penelitian Yang Relevan .....	42
C. Kerangka Berfikir.....	44
D. Hipotesis Penelitian.....	48

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Sasaran, Lokasi dan Waktu Penelitian .....	49
B. Metode Penelitian.....	49
C. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	50
D. Jenis Data .....	54
E. Sumber Data .....	55
F. Teknik Pengumpulan Data.....	55
G. Populasi dan Sampel .....	56
1. Populasi.....	56
2. Sampel .....	57
3. Teknik Penarikan Sampel .....	57
H. Instrumen Penelitian.....	58
I. Uji Instrumen Penelitian .....	60
1. Pengujian Validitas Data .....	60
2. Uji Reliabilitas .....	62
J. Teknik Analisis Data .....	64
1. Transformasi Data Ordinal ke Interval .....	64
2. Pengujian Normalitas Data .....	66
3. Pengujian Multikolinearitas .....	67
4. Analisis Korelasi Ganda .....	68
5. Analisis Regresi .....	69
6. Nilai Koefisien Determinasi/Penentu .....	69
7. Uji Statistik bagi Koefisien Korelasi (Uji t-student) .....	70



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

8. Uji Statistik Bagi Koefisien Korelasi Ganda (Uji-F).....	71
9. Analisis Faktor .....	73

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Karakteristik Responden BRI Syari'ah Cabang Cirebon.....	74
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	74
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	75
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	76
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	77
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	78
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menabung .....	79
B. Gambaran Distribusi Variabel.....	79
1. Gambaran Variabel Motivasi.....	80
2. Gambaran Variabel Belajar .....	81
3. Gambaran Variabel Sikap.....	83
4. Gambaran Variabel Persepsi.....	85
5. Gambaran Variabel Nisbah/Tingkat Keuntungan .....	87
6. Gambaran Variabel Perhitungan Bisnis.....	88
7. Gambaran Variabel Minat Nasabah Menabung .....	90
C. Analisis Data .....	94
1. Transformasi Data Dari Ordinal ke Interval .....	94
2. Pengujian Normalitas.....	94
3. Pengujian Multikolinearitas .....	96
4. Uji Regresi Linier Berganda .....	97
a. Persamaan Regresi .....	98
b. Pengujian Hipotesis .....	99
1) Uji F (Simultan) .....	100
2) Uji Koefisien Determinan .....	101
3) Uji t (Parsial).....	102



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Analisis Korelasi Ganda .....	105
6. Analisis Faktor .....	109
D. Pembahasan .....	113
E. Analisis Ekonomi .....	116

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	122
B. Saran.....	123

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**





## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT oleh karena kasih karunia dan limpahan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung”.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Muchtar, MA selaku rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.
5. Bapak Alvien Septian Haerisma, M.SI yang juga selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan serta bimbingannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

6. Bapak Muchtadi Refriyanto, selaku Pgs. Manager Operasional BRI Syariah Cabang Cirebon yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam melakukan penelitian.
7. Abahku Muhibbullah Mustahdi serta 'amy-'amy dan lek-lek ku yang telah memberikan dukungan moril, materil dan doa yang tiada henti-hentinya.
8. Mama'ku Muhammad Hasyim (alm) dan Umi Halimah serta kakak-kakakku tercinta yang juga selalu tanpa bosan telah memberikan dukungan moril, materil dan doa yang tiada henti-hentinya.
9. Mba Neng yang telah memberikan segenap motivasi, dukungan serta doa hingga akhir penulisan skripsi ini. Susah sedih, canda tawa udah qta lewati bersama selama 4 tahun.
10. Sahabat dan kawan-kawanku, all crew C-mistry. Hari-hari indah bersama kalian akan qu ingat selalu.
11. Si tukang ngolo sob mpey dan aa godeg oval, yang ada dan eksis di *amigos* (tempat sumber inspirasi).
12. Kawan-kawan mahasiswa Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) angkatan 2008 yang telah membantu serta memberikan dukungan dan sumbangsih pemikiran dalam memperlancar penulisan skripsi ini.
13. Dan semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih kurang dari sempurna karena terbatasnya pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu, kepada semua pihak penulis mengharapkan saran dan kritik demi peningkatan kualitas penulisan selanjutnya. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya, baik perbankan syari'ah, masyarakat, mahasiswa, maupun pemerintah.

Akhirnya *al-Insaan Mahallul khothoo' wa nisyaaan*, dari penulis jika ada kurang dan lebihnya baik kesalahan penulisan atau hal-hal yang lain penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Cirebon, Januari 2013

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Perbankan adalah satu lembaga yang melaksanakan tiga fungsi utama yaitu fungsi pengumpulan dana (funding), fungsi penyaluran dana (lending), dan pelayanan jasa.<sup>1</sup> Seperti diketahui masyarakat di Indonesia yang sebagian besar muslim dihadapkan pada satu pilihan yaitu menyimpan dananya di bank konvensional. Sedangkan sudah diketahui bersama bank konvensional menganut sistem bunga yang menurut sebagian ulama, sistem bunga adalah termasuk yang diharamkan karena bunga dikategorikan sebagai riba. Maka dari itu perlu didirikan bank syari'ah. Bank syari'ah di Indonesia didirikan karena keinginan masyarakat (terutama masyarakat yang beragama Islam) yang berpandangan bunga merupakan hal yang haram, hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang ada di Indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI yang intinya mengharamkan bunga bank terdapat unsur-unsur riba jika ada unsur tambahan, dan tambahan itu diisyaratkan dalam akad dan dapat menimbulkan adanya unsur pemerasan.

Berikut ini beberapa kutipan fatwa MUI No.1 tahun 2004 tentang bunga.<sup>2</sup> Fatwa pertama yang dikeluarkan MUI yaitu mengenai bunga dan riba. Menurut MUI, bunga adalah tambahan yang dikenakan dalam transaksi pinjaman uang (*al-*

---

<sup>1</sup> Muhammad. 2000. *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN. Hlm. 66.

<sup>2</sup> Fatwa MUI No. 1 Tahun 2004



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

*qardh*) yang diperhitungkan dari pokok pinjaman tanpa mempertimbangkan pemanfaatan atau hasil pokok tersebut, berdasarkan tempo waktu, diperhitungkan secara pasti di muka, dan pada umumnya berdasarkan presentase. Pada fatwa tersebut MUI juga mengeluarkan kutipan mengenai riba, menurutnya riba adalah tambahan (*ziyadah*) tanpa imbalan yang terjadi karena penangguhan dalam pembayaran yang diperjanjikan sebelumnya. Dan inilah yang disebut riba *nasi'ah*.

Fatwa kedua yang dikeluarkan MUI yaitu mengenai hukum bunga. Menurutnya, praktik pembungaan uang saat ini telah memenuhi kriteria riba yang terjadi pada zaman Rasulullah SAW, yakni riba nasi'ah. Dengan demikian, praktik pembungaan ini termasuk salah satu bentuk riba, dan riba haram hukumnya. Praktik pembungaan tersebut hukumnya adalah haram baik dilakukan oleh bank, asuransi, pasar modal, pegadaian, koperasi, dan lembaga keuangan lainnya maupun dilakukan oleh individu.

Fatwa ketiga yang dikeluarkan oleh MUI yaitu mengenai bermuamalah dengan lembaga keuangan konvensional. Menurutnya, untuk wilayah yang sudah ada kantor/jaringan lembaga keuangan syari'ah dan mudah dijangkau, maka tidak dibolehkan melakukan transaksi yang didasarkan kepada perhitungan bunga. Sedangkan untuk wilayah yang belum ada kantor/jaringan lembaga keuangan syari'ah maka diperbolehkan melakukan kegiatan transaksi di lembaga keuangan konvensional berdasarkan prinsip darurat/hajat.

Dari kondisi inilah Bank syari'ah mulai dikembangkan sejak diberlakukannya Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang perbankan yang





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

mengatur bank syari'ah secara cukup jelas dan kuat dari segi kelembagaan dan operasionalnya.

Belakangan ini di Indonesia sedang terjadi euphoria bank syari'ah yang semakin berkembang dan agak menggeser kedudukan bank umum di mata masyarakat. Walaupun tentu saja bank umum masih belum dapat dikalahkan karena kekuatannya yang sudah sangat besar dan terbangun dari lama tetapi perkembangan bank syari'ah sudah berjalan dengan sangat pesat. Sejak 2009 ada sebanyak 6 bank umum syari'ah, kini jumlahnya sudah menjadi 11 bank umum syari'ah.<sup>3</sup> Masyarakat mulai tertarik dengan bank syari'ah ini dikarenakan perhitungannya dengan cara bagi hasil dan landasan hukumnya yang berdasarkan kepada Al-Qur'an dan Sunnah sebagaimana hukum Islam. Untuk sebagian masyarakat Islam yang tidak begitu mengerti soal untung rugi dan hal-hal yang berhubungan tentang dunia perbisnisan bank ini, pemilihan bank syari'ah dirasa lebih aman dunia akhirat, karena penggunaan bank umum ditakutkan memiliki hukum riba yang kurang diridhoi di agama Islam. Selain itu ternyata tidak hanya umat Islam saja yang mulai beralih ke bank syari'ah, dunia pun mulai melirik bank syari'ah ini ditengah krisis ekonomi dunia ini dikarenakan keunggulan sistem ekonomi syari'ah yang berbeda dari sistem ekonomi konvensional, yaitu dengan perjanjian pasti dan transparan, karena jika tidak maka perjanjian itu akan batal. Karena menganut sistem bagi hasil, maka setiap keuntungan yang dihasilkan akan

---

<sup>3</sup> Andisa Rahmi Maulina, *Euphoria Bank Syariah, Bagaimana Sebetulnya Perbandingan Bank Syariah dan Bank Umum di Indonesia?*, <http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/>, diakses 13 April 2012.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

dibagi rata, sehingga tidak hanya satu pihak yang merasakan keuntungan. Dan begitupun jika terjadi resiko kerugian, kerugian tersebut dibagi dan ditanggung bersama sehingga tidak hanya satu pihak yang merasa terpuruk dan beban bisa lebih ringan ditanggung.

Dari tabel kegiatan usaha bank syari'ah dan bank umum yang terdapat pada data statistik perbankan Indonesia periode Januari 2012 didapatkan data yang dapat disimpulkan sebagai berikut:<sup>4</sup>

**Tabel 1.1**  
**Kegiatan Usaha Bank Syari'ah Dan Bank Umum**

<b>Bank</b>		<b>BANK SYARI'AH</b>	<b>BANK UMUM</b>
<b>Jenis</b>			
<b>Total asset (triliun)</b>	Januari 2011	78,203	2.990,729
	Januari 2012	115,296	3.598,715
<b>DPK (triliun)</b>	Januari 2011	64,022	2.032,086
	Januari 2012	96,886	2.742,316
<b>Pembiayaan (triliun)</b>	Januari 2011	58,062	1.746,005
	Januari 2012	82,726	2.160,215

<sup>4</sup> Andisa Rahmi Maulina, *Euphoria Bank Syariah, Bagaimana Sebetulnya Perbandingan Bank Syariah dan Bank Umum di Indonesia?*, <http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/>, diakses 13 April 2012.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

<b>Modal disetor (triliun)</b>	Januari 2011	5,965	105,894
	Januari 2012	6,611	112,485

### 1) Total Aset

Pada tahun 2011 total asset bank syari'ah hanya 2,6% dibandingkan dengan bank umum. Tetapi pada 2012 jumlah perbandingan total assetnya naik menjadi 3,2%. Untuk perbandingan antara tahun 2011 dan 2012 total asset dari bank umum sendiri naik 20,3% sementara total asset dari bank syari'ah naik 47,4%.

### 2) DPK

Pada tahun 2011 DPK syari'ah hanya 3,1% dibandingkan dengan bank umum. Tetapi pada 2012 jumlah perbandingan total assetnya naik menjadi 3,5%. Untuk perbandingan antara tahun 2011 dan 2012 DPK dari bank umum sendiri naik 38,4% sementara total asset dari bank syari'ah naik 51,3%.

### 3) Kredit/Pembiayaan

Jumlah modal disetor yang dilakukan bank syari'ah pada tahun 2011 adalah sebanyak 74,2% dari total asset. Sementara jumlah modal disetor yang dilakukan bank umum adalah hanya sebesar 58,4% dari total assetnya. Perbandingan yang besar jaraknya.

Tahun 2012 jumlah modal disetor dari bank syari'ah 71,7% dari total asset dan jumlah modal disetor yang dilakukan oleh bank umum adalah sebesar 60%.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Untuk perbandingan antara tahun 2011 dan 2012 kredit dari bank umum sendiri naik 23,7% sementara pembiayaan dari bank syari'ah naik 42,4%.

#### 4) Modal Disetor

Jumlah modal disetor yang dilakukan bank syari'ah pada tahun 2011 adalah sebanyak 7,6% dari total asset. Sementara jumlah modal disetor yang dilakukan bank umum adalah hanya sebesar 3,5% dari total assetnya. Tahun 2012 jumlah modal disetor dari bank syari'ah 5,7% dari total asset dan jumlah modal disetor yang dilakukan oleh bank umum adalah sebesar 3,1%.

Jika dibandingkan soal total asset antara bank umum dan bank syari'ah tentu saja bank syari'ah kalah jauh, secara jumlah total asetnya bank syari'ah belum pernah bahkan sampai menyentuh 5% dari bank umum selama satu tahun belakangan, tetapi yang bisa dilihat adalah bagaimana pengabdian yang bank syari'ah lakukan dengan modal asset minim itu, bisa dilihat pada point kredit /pembiayaan, jumlah kredit disalurkan yang dilakukan oleh bank umum tidak pernah lebih besar dari pembiayaan untuk masyarakat yang dilakukan oleh bank syari'ah. Persenan jumlah DPK yang naik juga lebih besar di bank syari'ah, ini menunjukkan bahwa kepercayaan masyarakat terhadap bank syari'ah sudah cukup baik dan terus berkembang. Sementara di sisi modal disetor bank syari'ah juga memiliki proporsi lebih.

Telah diketahui, bahwa pertarungan antarperbankan konvensional fokus pada keuntungan fungsional. Mereka selalu berlomba-lomba dalam memberikan keuntungan fungsional agar bisa menjadi pemenang. Karena tipe nasabah mereka



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

adalah nasabah rasional. Yaitu nasabah yang mengutamakan keuntungan-keuntungan fungsional, seperti keamanan, kedekatan lokasi, bagi hasil, dan kualitas layanan. Data dari MARS (perusahaan riset marketing Indonesia) juga menyebutkan bahwa nasabah bank konvensional merupakan nasabah yang sangat mengutamakan keuntungan fungsional.<sup>5</sup> Berdasarkan hasil riset yang dilakukan MARS Indonesia, ternyata faktor utama nasabah memilih bank syariah adalah keuntungan emosional atau *emotional benefit*. Hal ini tercermin dari dua alasan terbesar nasabah, yaitu kesesuaian dengan syariat Islam dan keinginan agar terhindar dari riba.

Untuk itu, idealnya perbankan syariah juga harus berhasil mendapatkan nasabah rasional. Tidak sebatas nasabah emosional. Sebenarnya, ada tiga ciri atau karakter dari nasabah dalam dunia perbankan syariah.<sup>6</sup> Pertama, nasabah yang hanya melihat cara atau sistemnya tanpa mempedulikan keuntungan finansial. Nasabah ini biasa disebut sebagai nasabah emosional. Maksudnya, nasabah yang tertarik untuk memanfaatkan perbankan syariah karena alasan-alasan keagamaan yang lebih bersifat emosional. Bukan karena ingin mendapatkan keuntungan finansial yang bersifat rasional.

Kedua, nasabah yang ingin mendapatkan keuntungan finansial sekaligus keuntungan emosional. Nasabah ini banyak disebut sebagai nasabah rasional.

---

<sup>5</sup> Asto S. Subroto. *Bank Syariah, Harus Fokus Membidik Nasabah Rasional*. Dalam [www.astosubroto.com](http://www.astosubroto.com). Diunduh 12 April 2012

<sup>6</sup> *Ibid*.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Namun, ketika dihadapkan pada dua pilihan, maka nasabah rasional ini akan lebih mementingkan keuntungan finansial terlebih dahulu dibandingkan keuntungan emosional.

Jadi, tantangan terbesar perbankan syariah adalah dalam membidik nasabah rasional. Contoh nasabah ini adalah nasabah korporasi dan kelas menengah ke atas. Mereka tidak terlalu fanatik terhadap salah satu sistem, tapi lebih melihat prospektif finansial.

Dapat disimpulkan bahwa seorang nasabah akan merespon bank syari'ah atau berminat ke bank syari'ah ketika ada produk atau akad yang dirasakan menguntungkan dirinya. Diantara salah satunya prinsip dalam akad bank syari'ah yang dirasa familiar di masyarakat yakni prinsip bagi hasil. Prinsip ini merupakan prinsip kerja sama usaha yang dikemas dalam bentuk investasi serta menawarkan tingkat return yang dapat ditentukan sesuai perjanjian. Dalam konstruksi prinsip mudharabah bank syari'ah memposisikan diri sebagai mitra kerja antara si penabung dan pengusaha untuk mendapatkan keuntungan.

Dari beberapa konsepsi mengenai minat nasabah dalam menabung di bank syari'ah diharapkan pihak manajemen perbankan dapat memahami perilaku konsumen dalam mengambil keputusan untuk minat menabung atau mengambil pendanaan di bank syari'ah. Menurut Kotler dalam memahami perilaku konsumen dan mengenal pelanggan tidak pernah sederhana. Pelanggan mungkin menyatakan kebutuhan dan keinginan mereka namun bertindak sebaliknya. Mereka mungkin



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

menanggapi pengaruh yang mengubah pikiran mereka pada menit-menit terakhir.<sup>7</sup> Sebagaimana yang diketahui ada dua jenis konsumen atau nasabah yaitu pertama, konsumen atau nasabah yang bersifat emosional (psikologis), kedua konsumen atau nasabah yang bersifat rasional.<sup>8</sup>

Studi ini memilih Bank Rakyat Indonesia (BRI) syari'ah Cabang Cirebon didasarkan pada beberapa kemudahan-kemudahan yang ditawarkan kepada nasabah. Hal ini dikarenakan, BRI syari'ah yang sudah dikenal oleh masyarakat luas khususnya daerah Cirebon. Beberapa kemudahan-kemudahan ditawarkan oleh BRI syari'ah cabang Cirebon kepada nasabahnya seperti salah satunya adalah ATM BRISyariah yang memiliki akses ke semua jaringan ATM Bersama, jaringan ATM Prima serta akses EDC Prima/BCA. Nasabah pun dapat menikmati FAEDAH (Fasilitas Serba Mudah) antara lain gratis untuk informasi saldo, tarik tunai dan transfer pada jaringan ATM BRIS, Prima dan Bersama serta fasilitas serba mudah dan gratis lainnya, adanya prosentase bagi hasil produk funding dari prinsip mudharabah yang diterapkan BRI syari'ah mencapai 60 : 40 yang merupakan tawaran tingkat bagi hasil yang cukup bersaing dan menguntungkan,<sup>9</sup> membuat keberadaannya dapat dinilai memiliki masa depan yang sangat menguntungkan baik bagi intern maupun nasabah. Didasarkan pada semua itu,

<sup>7</sup> Philip Kotler. 1999. *Manajemen Pemasaran*, Jakarta: PT. Prenhalindo. Hlm. 152.

<sup>8</sup> Irawan Arinur, *Fitur Menarik Untuk Nasabah Rasional*. <http://www.bernas.co.id.newsid> = 413. Diunduh 2 Januari 2012

<sup>9</sup> <http://www.brisyariah.co.id/?q=brisyariah-raih-top-brand-sharia-banking> diakses tanggal 7 Februari 2012, diunduh 23 April 2012. Pukul. 19.30 WIB.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

seharusnya prinsip mudharabah dapat menjadi sebuah daya tarik tersendiri dari produk-produk yang dimiliki oleh perbankan syari'ah.

Dengan karakteristik dan keuntungan-keuntungan yang tinggi dari prinsip mudharabah dari BRI syari'ah, seharusnya dapat menjadi alternatif dan pilihan utama bagi masyarakat mengingat dari beberapa aspek misalnya secara hukum agama Islam, tingkat keuntungan, keamanan, kenyamanan, jaringan yang luas yang ditawarkan lebih menguntungkan dari pada bank konvensional. Akan tetapi, karena kurangnya sosialisasi menjadikan BRI syari'ah yang menggunakan prinsip bagi hasil sebagian masyarakat menganggap tidak banyak perbedaan dengan sistem bank konvensional. Akan tetapi nasabah hanya tahu kalau pada BRI syari'ah hanya tidak memakai sistem bunga.

Dari beberapa uraian diatas, peneliti merasa tertarik untuk meneliti dengan judul *“Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung (Survey Pada Nasabah Bank BRI Syari'ah Cabang Cirebon)”*.

## **B. Perumusan Masalah**

Bertolak dari latar belakang masalah, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

1. Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon ?
2. Faktor-faktor manakah yang dominan pengaruhnya terhadap minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon ?



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

### C. Pembatasan Masalah

Terdapat banyak karakteristik yang mempengaruhi perilaku konsumen dalam memutuskan pembelian atau memilih suatu produk. Baik itu budaya, sosial, pribadi dan demografi. Namun, dalam penelitian ini peneliti hanya akan meneliti minat nasabah yaitu faktor psikologis yang meliputi motivasi, belajar, sikap dan persepsi dan faktor rasionalis yang meliputi nisbah bagi hasil (keuntungan) dan perhitungan bisnis.

### D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

#### 1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah :

- a) Untuk mengetahui pengaruh faktor-faktor minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon.
- b) Untuk mengetahui faktor-faktor yang dominan pengaruhnya terhadap minat nasabah menabung di BRI syari'ah cabang Cirebon.

#### 2. Kegunaan Penelitian

##### a. Kegunaan Ilmiah

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi pengembangan kajian ekonomi Islam dan lembaga keuangan syari'ah, khususnya BRI syari'ah cabang Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

b. Kegunaan Praktis

Hasil penelitian diharapkan dapat menjadi pengetahuan praktis tentang lembaga keuangan syari'ah dengan berbagai produknya, khususnya di BRI syari'ah cabang Cirebon.

c. Kegunaan Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai salah satu bentuk/wujud nyata dari penerapan tugas dan fungsi perguruan tinggi, khususnya IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yakni Tri Darma Perguruan Tinggi, bagi pengembangan ilmu pengetahuan tentang lembaga keuangan syari'ah.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4. Pelayanan, daya tarik fisik dan inovasi teknologi harus terus dikembangkan atau diperbaiki lagi oleh BRI syari'ah cabang Cirebon karena tawaran yang diberikan masih dibawah harapan konsumen (nasabah), sehingga perlu diadakannya perbaikan. Seperti kecepatan pelayanan, menanyakan keperluan nasabah, pendirian ATM di tempat-tempat yang strategis dan kotak saran difungsikan dan ditindak lanjuti untuk perbaikan pelayanan.

## DAFTAR PUSTAKA



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Antonio, M. Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press.

Arikunto, Suharsimi. 1996. *Prosedur Penelitian*, Jakarta: PT. Rineka Cipta.

Arinur, Irawan. *Fitur Menarik Untuk Nasabah Rasional*. Dalam <http://www.bernas.co.id/news/CyberBuzz//413.htm>. diunduh 2 Januari 2012.

Aritonang, Lerbin R. 2007. *Riset Pemasaran: Teori dan Praktik*, Bogor: Ghalia Indonesia.

Aziz, Abdul dan Mariyah Ulfah. 2010. *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*, Bandung: Alfabeta.

Gufron, Sofiniyah. 2005. *Cara Mudah Memahami Akad-Akad Syari'ah*, Jakarta: Renaisan.

Harahap, Sofyan S., dkk. 2004. *Akuntansi Perbankan Syariah*, Jakarta: LPFE Usakti.

Hasan, Iqbal. 2009. *Pokok-pokok Materi Statistik 1 (Statistik Deskriptif)*. Jakarta: PT.Bumi Aksara.

Hasibuan, Malayu. 2009. *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: PT. Bumi Aksara

Hurriyati, Ratih. 2010. *Bauran Pemasaran dan Loyalitas Konsumen Fokus Pada Konsumen Kartu Kredit Perbankan*, Bandung: Alfabeta.

Karim, Adiwarmarman. 2010. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT Grafindo Persada.

Kasijan. 2000. *Psikologi Pendidikan*, Surabaya: PT. Bina Ilmu

Kasmir. 2001. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Kerlinger, Fred N. 2000. *Asas-Asas Penelitian Behavioral*. Penerjemah: Lindung R. Simatupang. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.

Kotler, Philip dan Amstrong. 2001. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, Jakarta: Penerbit Erlangga.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Kotler, Philip. 1999. *Manajemen Pemasaran*, Jakarta: PT. Prenhalindo.
- Kuncoro, Mudrajad. 2009. *Metode Riset Untuk Bisnis Dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Mangkunegara, Anwar Prabu. 2002. *Perilaku Konsumen*. Bandung: Edisi Revisi. PT.Revika Aditama.
- Maulina, Andisa Rahmi, *Euphoria Bank Syariah, Bagaimana Sebetulnya Perbandingan Bank Syariah dan Bank Umum di Indonesia?*, <http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/>, diakses 13 April 2012.
- Narbuko, Cholid dan Abu Achmadi. 2007. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Nasehuddin, Toto Syatori. 2008. *Metode Penelitian (Sebuah Pengantar)*. Cirebon: STAIN Cirebon.
- Nopirin. 2001. *Ekonomi Moneter I*, Yogyakarta: BPFE.
- Prasetijo, Ristiyanti dan John, J.O.I. Ihalauw. 2005. *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Prayitno, Duwi. 2010. *Paham Analisa Statistik Data Dengan SPSS*, Yogyakarta: Mediakom.
- Riduwan dan Engkos Achmad Kuncoro 2008. *Cara Menggunakan dan Mer Analisis Jalur (Path Analysis)*, Bandung: Alfabeta.
- Riduwan, Adun Rusyana, dan Enas. 2011. *Cara Mudah Belajar SPSS Versi 17.0 ..... Aplikasi Statistik Penelitian*, Bandung: Alfabeta.
- Riduwan. 2008. *Belajar Mudah Penelitian Untuk Guru, Karyawan, dan Peneliti Pemula*, Bandung: Alfabeta.
- Rivai, Harif Amali. *Faktor Penentu Keputusan Konsumen Memilih Jasa Perbankan*.  
[http : // Ruzaqir. Multiply. com/ journal/ item/49/AKSELERASI BANK SYARIAH](http://Ruzaqir.Multiply.com/journal/item/49/AKSELERASI_BANK_SYARIAH). Diunduh 2 Januari 2012
- Simamora, Bilson. 2002. *Panduan Riset Perilaku Konsumen*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Singarimbun, Masri dan Sofyan Effendi. 1985. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: LP3ES.

Subroto, Asto S.. *Bank Syariah, Harus Fokus Membidik Nasabah Rasional*. Dalam [www.astosubroto.com](http://www.astosubroto.com). Diunduh 12 April 2012

Sugiyono. 2001. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Sukirno, Sadono. 2008. *Makro Ekonomi Teori Pengantar, Edisi Ketiga*, Jakarta: RajaGrafindo Persada

Sumarwan, Ujang. 2004. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya Dalam Pemasaran*, Bogor: Ghalia Indonesia.

Sunyoto, Danang. 2009. *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*, Yogyakarta: Media Presindo.

Swastha, Basu dan Irawan. 1997. *Manajemen Pemasaran Modern*, edisi kedua, Yogyakarta: Liberty.

Syah, Muhibbin. 2008. *Psikologi Belajar*, Jakarta: Raja Grafindo Persada

Winkel WS. 1993. *Psikologi dan Evaluasi Belajar*, Jakarta: PT. Gramedia.

Yusuf, Ayus Ahmad dan Abdul Aziz. 2009. *Manajemen Operasional Bank Syari'ah*, Cirebon: STAIN Press. Sardiman. 2004. *Interaksi dan Motivasi Belajar Mengajar*, Jakarta: Rajawali Press